



La contabilidad en el establecimiento comercial

Piensa y reflexiona

En la unidad 6 iniciamos el estudio de la gestión económica de una organización a través del análisis de los ratios financieros y económicos. En la presente unidad conseguiremos tener una visión global de la estructura económica y financiera de la empresa y aprenderemos a gestionar la contabilidad de un establecimiento comercial. Seremos capaces de calcular el resultado del ejercicio y de elaborar las cuentas anuales de acuerdo con el plan general contable.

El proyecto La Casita de Papel, de Severina y Tomás, necesita nuestra ayuda. ¿Nos ponemos manos a la obra para poder ayudarlos a que este proyecto sea sostenible económicamente?

- a) ¿Qué es la contabilidad y cuál es su propósito principal?**
- b) ¿Por qué es importante mantener un registro actualizado del patrimonio empresarial?**
- c) ¿Qué son los activos, los pasivos y el patrimonio neto?**
- d) ¿Qué es el análisis financiero y por qué es importante?**

a) La contabilidad es el sistema que registra todas las operaciones económicas de una empresa. Su propósito principal es ofrecer información clara y ordenada sobre la situación económica y financiera para poder tomar decisiones adecuadas.

b) Es importante porque permite conocer en todo momento qué posee la empresa, qué debe y qué recursos tiene disponibles. Ayuda a evitar errores, detectar problemas, cumplir con obligaciones legales y planificar mejor el futuro.

c) Los activos son los bienes y derechos que tiene la empresa (dinero, mercancía, maquinaria).

Los pasivos son las deudas y obligaciones que debe pagar (préstamos, facturas pendientes).

El patrimonio neto es la diferencia entre activos y pasivos, es decir, los recursos propios de la empresa.



La contabilidad en el establecimiento comercial

d) El análisis financiero consiste en estudiar la situación económica de la empresa mediante ratios e indicadores. Es importante porque permite saber si la empresa es solvente, rentable y capaz de cumplir sus pagos, ayudando a tomar decisiones correctas para su sostenibilidad.



Actividades

1. Compras distintos productos en un supermercado y quieres registrar contablemente el desembolso realizado ¿cuál será tu fuente de información contable?

Solución:

El tique de la compra

2. Clasifica los siguientes elementos patrimoniales en función de si son bienes, derechos u obligaciones y calcula el patrimonio neto:

- Vehículo: 10.000 €
- Local de oficinas: 80.000 €
- Dinero en bancos: 1.000 €
- Mobiliario: 2.800 €
- Derechos de cobro sobre clientes: 10.000 €
- Préstamo recibido de un banco: 30.000 €
- Deudas a proveedores: 6.800 €

Solución:

Bienes: vehículo, local de oficinas, mobiliario.

Derechos: dinero en bancos, derechos de cobro sobre clientes.

Obligaciones: préstamo recibido de un banco, deudas a proveedores.

Patrimonio neto = $(1.000 + 10.000 + 80.000 + 2.800 + 10.000) - (30.000 + 6.800) = 67.000 \text{ €}$

3. Clasifica los siguientes elementos según sean de Activo o de Pasivo e indica la cuenta a la que pertenecen:

- Dinero efectivo en caja.
- Muebles de oficina.
- Furgoneta para el transporte.
- Se le debe dinero al proveedor Frac, SA.



La contabilidad en el establecimiento comercial

- Dinero que se le debe al banco por un préstamo a largo plazo.

Solución:

	Activo/pasivo	Cuenta
Dinero efectivo en caja	Activo	Caja
Muebles de oficina	Activo	Mobiliario
Furgoneta para el transporte	Activo	Elementos de transporte
Se le debe dinero al proveedor Suministros Martínez, S.A.	Pasivo	Proveedores
Dinero que se le debe al banco por un préstamo a largo plazo.	Pasivo	Deudas a largo plazo con entidades de crédito
Letras pendientes de pago	Pasivo	Acreedores, efectos comerciales a pagar

4. Una tienda de sofás cuenta con los siguientes bienes:

- Un vehículo valorado en 12.000 €
- Dinero en una cuenta corriente del Banco Salamanca 30.000 €
- Un local comercial en la C/ Mayor, nº 24, valorado en 200.000 €

Existencias:

- 14 sofás 3 piezas modelo Elegance por un total de 11.200 €
- 8 sofás 2 piezas modelo América por una total de 4.800 €
- 20 tresillos modelo Confort por un total de 20.000 €

El vehículo ha sido financiado en parte por un préstamo a devolver a final de año del Banco Continental que asciende a 3.000 €. Del mismo banco se ha recibido un préstamo, a pagar en 15 años, por valor de 100.000 €.

Calcula el valor del capital aportado por los socios (patrimonio neto) y representa el balance de la empresa.

Solución:

Patrimonio neto = activo – pasivo

Activo = 200.000 + 12.000 + 30.000 + 36.000 = 278.000



La contabilidad en el establecimiento comercial

Pasivo = 100.000 + 3.000 = 103.000

Patrimonio neto = 278.000 - 103.000 = 175.000

Balance de situación:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Local comercial	200.000 €	Capital	175.000 €
Vehículo	12.000 €		100.000
Bancos	30.000 €	Préstamo bancario a l/p	€
Existencias	36.000 €	Préstamo bancario a c/p	3.000 €
TOTAL ACTIVO	278.000 €	TOTAL PASIVO	278.000 €

5. Refleja en el libro diario cada una de las siguientes operaciones llevadas a cabo en una empresa:

a) El 1 de febrero vende mercaderías por valor de 25.000 € que le pagan mediante un ingreso en la cuenta bancaria.

b) El 1 de marzo paga una deuda pendiente a sus proveedores por valor de 15.000€ mediante una transferencia bancaria.

c) El 1 de abril, un cliente le paga 10.000 € que le debía, cantidad que ingresa en la cuenta.

Solución:

a) El 1 de febrero vende la mitad de sus mercaderías, que le pagan mediante un ingreso en la cuenta bancaria.

DEBE _____ 01/02/XX _____ HABER
 25.000 Bancos a Venta de mercaderías 25.000

b) El 1 de marzo salda la mitad de la deuda con los proveedores que paga con una transferencia bancaria.

DEBE _____ 01/03/XX _____ HABER
 15.000 Proveedores a Bancos 15.000



La contabilidad en el establecimiento comercial

c) El 1 de abril, un cliente le paga 10.000 € que le debía, cantidad que ingresa en la cuenta.

DEBE	_____	01/04/XX	_____	HABER
10.000	Bancos	a	Cientes	10.000

6. Desarrolla el ciclo contable para el año 2024 de la empresa Formalia S.Coop., dedicada a impartir cursos de formación:

- El 15 de octubre se constituye la empresa mediante escritura de constitución, aportando sus fundadores 8 000 € en efectivo.
- El 17 de octubre se abre una cuenta bancaria en la que se ingresan 4 000 €.
- El 1 de noviembre se paga al contado la licencia de apertura por importe de 500 €.
- El 29 de noviembre se paga la nómina del profesor de inglés que asciende a 800 € mediante transferencia bancaria.
- El 30 de noviembre la empresa factura por la formación impartida a lo largo del mes 2 000 € que se ingresan en el banco.
- El 1 de diciembre se paga en efectivo el alquiler del local que asciende a 450 €.
- El 15 de diciembre se paga el recibo de la luz mediante domiciliación bancaria. Asciende a 90 €.
- El 29 de diciembre se paga la nómina del profesor de inglés, 900 €.
- El 30 de diciembre la empresa factura por la formación impartida a lo largo del mes 1 500 € que ingresan en el banco. El Impuesto de Sociedades asciende a 266 €.

Solución:

a) Apertura



La contabilidad en el establecimiento comercial

Esta empresa, de nueva creación, no cuenta con saldos del ejercicio anterior, por lo que no tendrá balance de situación inicial y el asiento de apertura coincidirá con el asiento de constitución.

b) Operaciones durante el ejercicio

1.º Asientos de gestión del año

Anotamos todas las operaciones que se van sucediendo a lo largo del ejercicio en el libro diario y posteriormente en el libro mayor:

Libro diario

1) DEBE	15/10/13	HABER
8.000 Caja	a	Capital 8.000
2) 17/10/13		
4.000 Bancos	a	Caja 4.000
3) 01/11/13		
500 Otros tributos	a	Caja 500
4) 07/11/13		
1.000 Mobiliario	a	Bancos 1.000
5) 29/11/13		
800 Sueldos y salarios	a	Bancos 800
6) 30/11/13		
2.000 Bancos	a	Prestación de servicios 2.000
7) 01/12/13		
450 Arrendamientos y cánones	a	Caja 450
8) 15/12/13		
90 Suministros	a	Bancos 90



La contabilidad en el establecimiento comercial

9)	29/12/13		
900	Sueldos y salarios	a	Bancos 900
10)	30/12/13		
1.500	Bancos	a	Prestación de servicios 1.500

Libro mayor

Anotamos las operaciones también en el libro mayor, junto con las operaciones de apertura que ya deberíamos tener registradas:

D	Caja	H	D	Bancos	H
(1) 8.000 €	(2) 4.000 €		(2) 4.000 €	(4) 1.000 €	
	(3) 500 €		(6) 2.000 €	(5) 800 €	
	(7) 450 €		(10) 1.500 €	(8) 90 €	
				(9) 900 €	
Sd: 3.050 €			Sd: 4.710 €		
D	Capital	H	D	Mobiliario	H
	(1) 8.000 €		(4) 1.000 €		
	Sa: 8.000 €		Sd: 1.000 €		
D	Otros tributos	H	D	Sueldos y salarios	H
(3) 500 €			(5) 800 €		
Sd: 500 €			(9) 900 €		
			Sd: 1.700 €		
D	Prestaciones de servicios	H	D	Arrendamientos y cánones	H
	(6) 2.000 €		(7) 450 €		
	(10) 1.500 €				
	Sa: 3.500 €		Sd: 450 €		
D	Suministros	H			
(8) 90 €					
Sd: 90 €					

c) Regularización y cierre



La contabilidad en el establecimiento comercial

1.º Regularización

a) Asientos de ajuste

No regularizamos las mercancías al tratarse de una empresa que se dedica a la prestación de servicios.

b) Impuesto sobre beneficios

El impuesto de sociedades lo contabilizaremos del siguiente modo:

11) DEBE	31/12/XX	HABER	
266	Impuesto sobre beneficios		
	a	Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades	266

c) Asientos de regularización

Centralizamos todas las cuentas de gastos e ingresos en la cuenta *Resultado del ejercicio*:

12) DEBE	31/12/XX	HABER	
3.006	Resultado del ejercicio		
	a	Otros tributos	500
	a	Sueldos y salarios	1.700
	a	Arrendamientos y cánones	450
	a	Suministros	90
	Impuesto sobre beneficios	266	a
13)			
3.500	Prestación de servicios		
	a	Resultado del ejercicio	3.500

D	Resultado del ejercicio	H
3.006 €		3.500 €
		Sa: 494 €

2.º Cierre:

14) DEBE	31/12/XX	HABER	
8.000	Capital		
266	Hacienda Pública, acreedora		



La contabilidad en el establecimiento comercial

por impuesto de sociedades

494 Resultado del ejercicio

a	Caja	3.050
a	Bancos	4.710
a	Mobiliario	1.000

d) CUENTAS ANUALES

- Balance de situación final

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Caja	3.050	Capital	8.000
Bancos	4.710	Resultado del ejercicio	494
Mobiliario	1.000	HP, acreedora por impto s/ bº	266
TOTAL ACTIVO	8.760 €	TOTAL P. NETO Y PASIVO	8.760 €

- Cuenta anual de pérdidas y ganancias

INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		3500
Prestación de servicios	3500	
GASTOS DE EXPLOTACIÓN		2740
Otros tributos	500	
Sueldos y salarios	1700	
Arrendamientos y cánones	450	
□ Suministros	90	
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		760
B) RESULTADO FINANCIERO		0
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		760
Impuesto sobre		266



La contabilidad en el establecimiento comercial

beneficios		
D) RESULTADO DEL EJERCICIO		494

7. Explica con tus propias palabras la diferencia entre ingreso y cobro y pon un ejemplo para cada concepto. Haz lo mismo para los términos gasto y pago.

Solución:

Ingreso: es la generación de riqueza consecuencia, principalmente, de la venta de los productos o de la prestación de servicios de la empresa.

Cobro: es la obtención, por parte del vendedor, del importe monetario consecuencia de una transacción comercial, independientemente del momento en el que se hayan entregado las mercancías.

Ejemplo: en una tienda de productos de papelería un cliente solicita 20 cajas de bolígrafos azules, cuando se entrega el producto al cliente se produce el ingreso. El cobro tiene lugar cuando el cliente entrega a la empresa el dinero correspondiente a esta compra.

Gasto: es la adquisición de un bien o un recurso que se va a consumir en el proceso de la actividad de la empresa.

pago: El pago implica la salida de dinero de la empresa para pagar un gasto o una inversión. El gasto puede o no coincidir con el pago.

Ejemplo: la empresa anterior solicita a un proveedor tóner para la impresora, pero no lo paga hasta 20 días después de la entrega. El gasto se produce en el momento en que se el proveedor le entrega el producto, sin embargo el pago tiene lugar 20 días después.

8. Clasifica cada una de las siguientes acciones en función de si se trata de gasto, pago, ingreso o cobro:

Solución:



La contabilidad en el establecimiento comercial

- Adquisición de mobiliario para un comercio. Gasto.
- Transferencia bancaria al proveedor de mobiliario para saldar una deuda pendiente. Pago.
- Venta de productos a un cliente. Ingreso.
- Recibimos de un cliente dinero por la venta de productos. Cobro.

9. Busca en Internet el Plan General de Contabilidad y localiza los principios contables. ¿En qué parte del PGC se encuentran? Enuméralos todos.

Solución:

Los principios contables se encuentran en la primera parte del PGC, titulada Marco Conceptual de la Contabilidad.

Los principios contables son seis:

1. Empresa en funcionamiento.
2. Devengo.
3. Uniformidad.
4. Prudencia.
5. No compensación.
6. Importancia relativa.

9. ¿En qué consiste el principio de devengo? Explícalo con tus propias palabras.

Solución:

Según el principio de devengo, los efectos de las transacciones o hechos económicos se registrarán cuando ocurran, imputándose al ejercicio al que las cuentas anuales se refieran los gastos y los ingresos que afecten al mismo, con independencia de la fecha de su pago o de su cobro.



La contabilidad en el establecimiento comercial

Síntesis

Completa las siguientes afirmaciones tratadas en esta Unidad:

- Los objetivos de la contabilidad son informar sobre: informar de la situación económica, informar de los resultados obtenidos y informar de las causas de dichos resultados.
- El patrimonio de la empresa está formado por: activo, pasivo y patrimonio neto.
- Las cuentas anuales son una serie de documentos que muestran información sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados obtenidos a lo largo del ejercicio.
- La memoria es un informe completo que amplía y comenta la información contenida en los otros documentos de las cuentas anuales.
- La cuenta de pérdidas y ganancias recoge, al final del ejercicio, el resumen de las cuentas de ingresos y gastos en forma de cascada, colocando los ingresos con signo positivo y los gastos con signo negativo.
- Para poder llevar a cabo un registro adecuado de los hechos contables, la empresa cuenta con unos libros que le permiten organizar el tratamiento de la información. Los libros son: libro diario, libro mayor, libro de inventarios y cuentas anuales.
- El ciclo contable comprende el conjunto de operaciones realizadas por una empresa a lo largo del ejercicio económico, que normalmente coincide con el año natural. 1. Apertura, 2. Operaciones del ejercicio, 3. Regularización y cierre, 4. Cuentas anuales.
- El PGC de pymes contiene las reglas contables básicas para todas las pequeñas y medianas empresas.
- La última actualización del PGC se aprobó mediante Real Decreto 1/2021 de 12 de enero por la que se actualiza la norma de registro y valoración 9ª y 14ª.

En equipo

La empresa Supérate Sport, S.L., dedicada a la venta de material



La contabilidad en el establecimiento comercial

deportivo presenta, a 1 de enero del año 2024, el siguiente balance de situación inicial:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Mobiliario	4.000 €	Capital	7.000 €
Eq. para procesos de info.	1.500 €	Deudas a l/p con ent. crédito	25.000 €
Mercaderías	23.000 €	Proveedores	3.800 €
Clientes	800 €	Proveedores, ef. com. a pagar	1.500 €
Bancos	8.000 €		
TOTAL ACTIVO	37.300 €	TOTAL PASIVO	37.300 €

Durante el año realiza las siguientes operaciones:

1. El 2 de febrero vende libros por valor de 1.800 € que le pagan al contado.
2. El 28 de febrero compra una impresora por valor de 50 € que paga al contado con dinero de caja.
3. El 25 de marzo compra material escolar por valor de 1.500 €. Paga la mitad al contado y el resto queda a deber.
4. El 8 de mayo paga el alquiler del local que asciende a 2.300 € mediante transferencia bancaria.
5. El 12 de mayo vende libros y material escolar a un colegio de la zona por valor de 4.800 €, le pagan la mitad mediante transferencias bancaria y el resto lo pagarán en un plazo de 4 meses.
6. El 19 de julio un cliente nos paga al contado la deuda de 800 euros que tenía pendiente.
7. El 23 de agosto pagamos mediante domiciliación bancaria el recibo de



La contabilidad en el establecimiento comercial

la luz que asciende a 320 €.

8. El 12 de septiembre, el colegio del punto 5 paga la mitad deuda pendiente mediante transferencia bancaria.

9. El 24 de octubre paga mediante cheque bancario 1.200 € en concepto de salarios.

10. El 8 de diciembre ingresa en el banco 1.800 € que tenía en caja.

11. El inventario final refleja mercaderías por valor de 24.000 €.

El impuesto sobre beneficios asciende a 798 €.

Pautas

- Ten en cuenta cuáles son las operaciones a realizar a lo largo del ciclo contable.
- Recuerda que el asiento de apertura toma la información del balance de situación inicial.
- Piensa que los asientos de gestión del año van a modificar el libro diario y el libro mayor.
- Acuérdate de que al final del ejercicio deber realizar la regularización.
- No olvides incluir el impuesto sobre beneficios al calcular la regularización.

Cuestiones

Representa el ciclo contable correspondiente al ejercicio 2024 de la empresa Supérate Sport, S.L..

Solución:

1) LIBRO DIARIO	2) LIBRO MAYOR
2) Asiento de apertura en el libro diario _____ 0) DEBE _____ 01/01/X1 _____ HABER _____ 4.000 Mobiliario 1.500 Eq. para procesos información 23.000 Mercaderías	Cuentas patrimoniales Mobiliar Eq. proce de infi 0) 4.000 0) 1.500 2) 5



La contabilidad en el establecimiento comercial

800 Clientes																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



La contabilidad en el establecimiento comercial

aBancos2.300 5)12/05/X1 2.400Bancos 2.400Clientes aVentade mercaderías	5)2.400 5)2.400 Cuentas de regularización Ventade mercaderArrendamiey cánone 1)1.85)4.84)2.300
3) Asientos de gestión del año TRIMESTRE 3 6)DEBE19/07/X1HABER 800Caja aClientes800 7)23/08/X1 320Suministros aBancos320 8)12/09/X1 1.200Bancos aClientes1.200	Cuentas patrimoniales BancosCaja 0)8.004)2.30)8006)800 5)2.407)35)2.4008)1.200 8)1.200 Caja 1)1.8002)700 6)8003)700 Cuentas de regularización Suministros 7)320€
3) Asientos de gestión del año TRIMESTRE 4 9)24/10/X1 1.200Sueldos y salarios aBancos1.200 10)08/12/X1	Cuentas patrimoniales BancosCaja 0)8.004)2.31)1.8002)700 5)2.407)36)8003)700 8)1.209)1.210)1.800



La contabilidad en el establecimiento comercial

1.800 Bancos	10) 1.800		
a Caja 1.800	Cuentas de regularización		
	Sueldos salario:		
	9) 1.200		
AJUSTE			Variación existencia: mercader
11) DEBE 31/12/X1 HABE			
23.000 Variación de existencias de mercaderías	Mercader		
a Mercaderías 23.000	0) 23.0	11) 23.0	11) 23 12) 24.0
12) 31/12/X1	12) 24.0	€	
24.000 Mercaderías			
a Variación de existencias de mercaderías			
Impuesto sobre beneficios			H.P., acreedora impto. sol sociedad
13) DEBE 31/12/X1 HABE	Impuest sobre beneficio		
798 Impuesto sobre beneficios	13) 798		13) 7
a H.P., acreedora impuesto sobre sociedades			
REGULARIZACIÓN			
14) DEBE 31/12/X1 HABE	Venta d mercader		Compra c mercaderí
6.118 Resultado del ejercicio			
a Compra mercaderías	1) 1.8	3) 1.500	



La contabilidad en el establecimiento comercial

a Arrendam. y cánone a Suministros 320 a Sueldos y salarios a Impuesto sobre Bº 15) _____ 6.600 Venta de mercaderías 1.000 Variación de existencias de mercaderías a Resultado del ejercicio _____	<table border="1"> <tr> <td>5) 4.8</td><td></td></tr> <tr> <td>Suministi</td><td>Arrendamie y cánone</td></tr> <tr> <td>7) 320 €</td><td>4) 2.300</td></tr> <tr> <td>Sueldos salario:</td><td>Resultado ejercicic</td></tr> <tr> <td>9) 1.200</td><td>14) 6.11</td></tr> <tr> <td>Variación existencia: mercader</td><td>15) 7.6</td></tr> <tr> <td>11) 23.0</td><td>12) 24</td></tr> <tr> <td>15) 1.00</td><td></td></tr> </table>	5) 4.8		Suministi	Arrendamie y cánone	7) 320 €	4) 2.300	Sueldos salario:	Resultado ejercicic	9) 1.200	14) 6.11	Variación existencia: mercader	15) 7.6	11) 23.0	12) 24	15) 1.00	
5) 4.8																	
Suministi	Arrendamie y cánone																
7) 320 €	4) 2.300																
Sueldos salario:	Resultado ejercicic																
9) 1.200	14) 6.11																
Variación existencia: mercader	15) 7.6																
11) 23.0	12) 24																
15) 1.00																	
CIERRE 17) DEBE _____ 31/12/XX _____ HABE 25.000 Deudas a l/p con ent. créc 4.550 Proveedores 1.500 Proveedores, ef. com. a pagar 448 H.P. Acreedora por impto. sobre sociedad 7.000 Capital 1.832 Reservas voluntarias a Bancos 9.580 a Mobiliario 4.000 a Eq. procesos inform a Mercaderías 24.00 a Clientes 1.200 _____																	



La contabilidad en el establecimiento comercial

--	--

CUENTAS ANUALES

Balance de situación final

ACTIVO		PATRIMONIO NETO/PASIVO	
Mobiliario	4.000 €	Capital	7.000 €
Eq. procesos de info.	1.550 €	Resultado del ej.	1.482
	24.000	Deudas a l/p con ent. crédito	25.000 €
Mercaderías	€	Proveedores	4.550 €
Clientes	1.200 €	Proveedores, ef. com. a pagar	1.500 €
Bancos	9.580 €	H.P. Acreedora por impto. soc.	798
TOTAL ACTIVO	40.330 €	TOTAL PASIVO	40.330 €

Cuenta de pérdidas y ganancias

Ingresos	de	7.600,00
-----------------	-----------	-----------------



La contabilidad en el establecimiento comercial

explotación

Venta de 6.600,00
mercaderías

Var. Exist. 1.000,00
mercaderías

Gastos de - 5.320,00
explotación

Compra d□ -
mercaderías 1.500,00

Arrendam. y -
cánones 2.300,00

Suministros - 320,00

Sueldos y -
salarios 1.200,00

A) RESULTADO 2.280,00
DE
EXPLOTACIÓN

B) RESULTADO 0
FINANCIERO

C) RESULTADO 2.280,00
ANTES DE
IMPUESTOS

Impuesto sobre - 798,00
beneficios

D) RESULTADO 1.482,00
DEL EJERCICIO

Test de repaso



La contabilidad en el establecimiento comercial

1. c)
2. b)
3. a)
4. a)
5. c)
6. a)
7. c)
8. a)
9. b)
10. c)
11. c)
12. b)
13. a)
14. c)
15. a)
16. b)

Comprueba tu aprendizaje

Identificar las funciones de la contabilidad

1. ¿Por qué es importante la contabilidad para una empresa? Justifica tu respuesta.

Solución:

La contabilidad es importante en la medida en que permite al empresario conocer en todo momento la situación económica de la empresa, y disponer de información que le ayude en la toma de decisiones.

2. Busca en Internet al menos dos definiciones de contabilidad y explícalas a tus compañeros.

Solución:



La contabilidad en el establecimiento comercial

Respuesta libre.

3. ¿Qué son las fuentes de información contable? Indica tres ejemplos.

Solución:

Son todos aquellos documentos que justifican los movimientos patrimoniales que se producen en la empresa.

Ejemplos: extractos bancarios, facturas, documentos de pago, nóminas, etc.

Diferenciar las distintas partidas del balance, analizando sus características y su relación funcional

4. Una empresa presenta los siguientes saldos de cuentas:

- Bancos	10.500 €
- Clientes (a l/p)	18.000 €
- Proveedores (a c/p)	20.000 €
- Mobiliario	12.000 €
- Deudas a l/p con entidades de crédito	30.000 €
- Proveedores de inmovilizado a l/p	20.000 €
- Mercaderías	40.000 €
- Proveedores, efectos comerciales a pagar	6.000 €
- Caja	2.000 €
- Elementos de transporte	16.000 €
- Equipos para procesos de información	4.500 €

Indica qué elementos forman parte del activo y cuáles del pasivo, calcula el patrimonio neto y presenta el balance de situación.

Solución:

Patrimonio neto = activo – pasivo



La contabilidad en el establecimiento comercial

Activo = 10.500 + 18.000 + 12.000 + 40.000 + 2.000 + 16.000 + 4.500 = 103.000

Pasivo = 20.000 + 30.000 + 20.000 + 6.000 = 96.000

Patrimonio neto = 103.000 - 96.000 = 7.000 €

Balance de situación:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Elem. de transporte	16.000 €	Capital	7.000 €
Mobiliario	12.000 €	Deudas con entidades de crédito	30.000 €
Eq. para procesos de infor.	4.500 €	Proveedores de inmovilizado a l/p	20.000 €
Clientes	18.000 €	Proveedores	20.000 €
Mercaderías	40.000 €	Proveedores, ef. com. a pagar	6.000 €
Bancos	10.500 €		
Caja	2.000 €		
TOTAL ACTIVO	103.000 €	TOTAL PASIVO	103.000 €

5. Define qué son cuentas de activo, cuentas de pasivo y neto, cuentas de gastos y cuentas de ingresos y explica cómo aumentan y disminuyen cada una de ellas.

Solución:

Cuentas de balance

Cuentas de activo: recogen variaciones en los elementos patrimoniales propiedad de la empresa o en los derechos que esta posee. Aumentan por el debe y disminuyen por el haber.

Cuentas de pasivo y neto: recogen variaciones en los elementos de financiación de la empresa. Aumentan por el haber y disminuyen por el debe.



La contabilidad en el establecimiento comercial

Cuentas de resultados

Cuentas de ingresos: recogen la generación de riqueza por parte de la empresa. Aumentan por el haber y disminuyen por el debe.

Cuentas de gastos: recogen el consumo de recursos que tiene que realizar la empresa para llevar a cabo su actividad. Aumentan por el debe y disminuyen por el haber.

6. ¿En qué consiste el principio de partida doble?

Solución:

Según el principio de partida doble todo apunte o toda operación debe anotarse simultáneamente en, al menos, dos cuentas distintas.

Registrar contablemente las operaciones realizadas según la normativa del Plan General Contable para pymes

7. Refleja contablemente el pago del recibo de la luz que asciende a 120 € a través de cargo en la cuenta bancaria.

Solución:

Cargamos la cuenta de gastos *Suministros* por valor de 120 € (es una cuenta de gasto que aumenta por el debe) y abonamos la misma cantidad en la cuenta de activo *Bancos* (es una cuenta de activo que disminuye por el haber). El pago del recibo supone un gasto para el negocio.

DEBE	Suministros	HABER	DEBE	Bancos	HABER
	120,00 €				120,00 €

8. Clasifica cada acción en una de las cuatro categorías: gasto, pago, ingreso o cobro.

1. Compra de materiales de oficina

2. Venta de productos a clientes

3. Pago de sueldos a empleados



La contabilidad en el establecimiento comercial

4. Cobro de una factura pendiente

5. Pago de la renta del local

6. Ingreso por servicios prestados

Solución:

1. Compra de materiales de oficina:

- Clasificación: Gasto

2. Venta de productos a clientes:

- Clasificación: Ingreso

3. Pago de sueldos a empleados:

- Clasificación: Pago

4. Cobro de una factura pendiente:

- Clasificación: Cobro

5. Pago de la renta del local:

- Clasificación: Pago

6. Ingreso por servicios prestados:

- Clasificación: Ingreso

9. Indica para cada una de las siguientes operaciones las cuentas que intervienen, clasificándolas según sean de activo, pasivo, ingresos o gastos y muestra el movimiento de las cuentas en el libro diario y en el libro mayor.

a) Compramos mercaderías por valor de 500 € que se quedan pendientes de pago.

b) Vendemos mercaderías por valor de 300 € y nos las dejan a deber.

c) Compramos mercaderías por valor de 800 € y aceptamos una letra de cambio.

d) Compramos una máquina por valor de 3.000 € y la pagaremos dentro de tres años.

e) El Banco de Oviedo nos concede un préstamo de 6.000 € a devolver en



La contabilidad en el establecimiento comercial

6 meses.

f) Dejamos 2.000 € de nuestra cuenta bancaria a la empresa Tris SL, que nos devolverá en 2 meses.

g) Se paga mediante domiciliación bancaria el recibo de la luz que asciende a 450 €.

h) Se paga mediante cheque bancario la nómina del empleado de oficina que asciende a 1.200 €.

i) El cliente del punto b) paga la deuda pendiente ingresando el dinero en nuestra cuenta bancaria.

j) Vendemos mercaderías por 2.000 €, nos aceptan una letra por 800 € y el resto nos lo dejan a deber.

Solución:

- Libro diario

DEBE		a)		HABER
500	Compra de mercaderías			
		a	Proveedores	500
		b)		
300	Cientes			
		a	Venta de mercaderías	300
		c)		
800	Compra de mercaderías			
		a	Proveedores, efectos comerciales a pagar	800
		d)		
3.000	Maquinaria			
		a	Proveedores de inmovilizado a l/p	3.000
		e)		
6.000	Bancos			
		a	Deudas a c/p con	



La contabilidad en el establecimiento comercial

			entidades de crédito 6.000	
2.000	Créditos a c/p	f)		
		a	Bancos	2.000
450	Suministros	g)		
		a	Bancos	450
1.200	Sueldos y salarios	h)		
		a	Bancos	1.200
300	Bancos	i)		
		a	Clientes	300
800	Clientes, efectos comerciales a cobrar	j)		
1.200	Clientes			
		a	Venta de mercaderías	2.000

- Libro mayor y clasificación de las cuentas

Cuentas de Activo

D	Clientes	H	D	Maquinaria	H
b) 300,00 €	i) 300,00 €		d) 3.000,00 €		
j) 1.200,00 €					
	Bancos			Créditos a corto plazo	
e) 6.000,00 €	f) 2.000,00 €		f) 2.000,00 €		



La contabilidad en el establecimiento comercial

i) 300,00 €	g) 450,00 €
	h) 1.200,00 €
Clientes, efectos comerciales a cobrar	
j) 800,00 €	

--	--

Cuentas de Pasivo/Neto

D	Proveedores	H
	a) 500,00 €	
	Proveedores de inmovilizado a l/p	
D		H
	d) 3.000,00 €	

	Proveedores, efectos comerciales a pagar	
D		H
	b) 800,00 €	
	Deudas a c/p con entidades de crédito	
D		H
	e) 6.000,00 €	

Cuentas de Ingresos

D	Venta de mercaderías	H
	b) 300,00 €	
	j) 2.000,00 €	

Cuentas de Gastos

D	Suministros	H
450,00 €		
	Sueldos y salarios	
D		H
1.200,00 €		

D	Compra de mercaderías	H
a) 500,00 €		
c) 800,00 €		



La contabilidad en el establecimiento comercial

Calcular el resultado del ejercicio y elaborar las cuentas anuales, de acuerdo con el Plan General Contable para las pymes

10. Explica en qué consiste el ciclo contable y cuáles son las operaciones que contempla.

Solución:

El ciclo contable comprende el conjunto de operaciones realizadas por una empresa a lo largo del ejercicio económico que normalmente coincide con el año natural.

El ciclo contable contempla las siguientes operaciones:

a) Apertura (a 1 de enero)

1.º Balance de situación inicial.

2.º Asiento de apertura en el libro diario.

b) Operaciones durante el ejercicio

1.º Asientos de gestión del año.

c) Regularización y cierre (a 31 de diciembre)

1.º Regularización:

a) Asientos de ajuste.

b) Impuesto sobre beneficios.

c) Asientos de regularización.

2.º Cierre.

11. Una empresa presenta el siguiente balance de situación inicial a 1 de enero del año 2024.

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Maquinaria	5.000 €	Capital	9.000 €
Elementos de transporte	4.000 €	Deudas a l/p con ent. crédito	4.000 €
Clientes	1.000 €	Proveedores	1.000 €
Mercaderías	2.000 €		



La contabilidad en el establecimiento comercial

Bancos	2.000 €		
TOTAL	14.000	TOTAL	14.000
ACTIVO	€	PASIVO	€

¿Cómo será el asiento de apertura en el libro diario?

Solución:

0) DEBE _____ 01/01/X0 _____ HABER

5.000 Maquinaria

4.000 Elementos de transporte

2.000 Mercaderías

1.000 Clientes

2.000 Bancos

a Capital 9.000

a Deudas a l/p con
ent. crédito 4.000

a Proveedores 1.000

12. Explica qué documentos integran las cuentas anuales y en qué consiste cada uno de ellos.

Solución:

Los documentos que integran las cuentas anuales son: balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria.

13. Explica con tus propias palabras qué son los gastos y los ingresos de explotación.

Solución:



La contabilidad en el establecimiento comercial

Los ingresos y gastos de explotación incluyen aquellos directamente relacionados con la actividad comercial. Por ejemplo, la compra de mercaderías.

Reto profesional - 'La Casita de Papel'

Investiga

Severina y Tomás tienen un gran reto por delante. Hacer funcionar un proyecto empresarial en el que han depositado mucha ilusión y mucho trabajo. Durante el transcurso de las unidades del libro 'Gestión de un pequeño comercio', hemos visto cómo evolucionaba 'La Casita de Papel', hasta llegar a la gestión contable para garantizar la sostenibilidad de la empresa y la generación de beneficios.

Antes de ayudar a los emprendedores a tomar las mejores decisiones contables, vamos a investigar un poco algunos de los documentos que se necesita controlar para poder llevar a cabo un buen ciclo contable.

Formad grupos de 4 estudiantes y entrad en el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC) a través del siguiente enlace:

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>.

En la página 175 encontraréis la información referida al Balance, y en la página 181 la información de la cuenta de pérdidas y ganancias. Leed ambos apartados y pensad que cuentas vais a tener que utilizar para la elaboración del Balance de situación y de la cuenta de pérdidas y ganancias de 'La Casita de Papel'.

Elabora

A partir del reto profesional iniciado en el punto 2 de esta Unidad, donde habéis elaborado una lista de bienes, derechos y obligaciones de 'La Casita de Papel', clasificad esos elementos en activo, pasivo y patrimonio neto. Con la información que habéis obtenido en la Unidad y en la consulta realizada al PGC de pymes, plantead un balance de situación final en el que se incluyan todos los elementos.



La contabilidad en el establecimiento comercial

Recordad que la suma de los elementos de activo debe ser igual a la suma de los elementos de pasivo y patrimonio neto.

Elaborad una cuenta de pérdidas y ganancias siguiendo el esquema del punto 4.2. de la Unidad. Tendréis que hacer una previsión de ingresos y gastos para poder llevar a cabo esta cálculo. Debatid en grupo que cantidad de ingresos puede generar en un año una papelería y cuáles son los gastos que deberá afrontar. El Impuesto de Sociedades (IS) que debéis aplicar será del 25%.

Presenta

Cada grupo elaborará una presentación a través de Canva que utilizará para explicar al resto de la clase las decisiones que ha tomado respecto a la elaboración del balance de situación final y a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Solución

Investiga

Consultar el PGC para pymes en:

<https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada>.

Elabora

Ejemplo de balance de situación y de cuenta de pérdidas y ganancias.

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Construcciones:		Capital	
100.000€	30.000		100.000 €



La contabilidad en el establecimiento comercial

Maquinaria	€		
EPI			
3.000€		Resultado del ejercicio.	
Mobiliario		30.000€	
7.000€		Deudas a l/p con ent.	
Elementos de transporte	15.000 €	crédito	40.000 €
Clientes	1.000 €	Proveedores	1.000 €
Mercaderías	3.000 €		
Bancos	12.000 €		
TOTAL			171.000
ACTIVO	171.000 €	TOTAL PASIVO	€

Ingresos de explotación		120.000€
Venta de mercaderías	100.000	
Var. Exist. mercaderías	20.000	
Gastos de explotación		75.000€
Compra de mercaderías	- 30.000	
Arrendam. y cánones	- 4.000	
Suministros	- 1.000	
Sueldos y salarios	-40.000	
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		45.000€
B) RESULTADO		-5.000€



La contabilidad en el establecimiento comercial

FINANCIERO

C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	40.000€
--	----------------

Impuesto sobre beneficios	- 10.000€
--------------------------------------	------------------

D) RESULTADO DEL EJERCICIO	30.000€
---------------------------------------	----------------